

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA
UNAN- MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURIA PÚBLICA Y FINANZAS.



SEMINARIO DE GRADUACION
PARA OPTAR AL TITULO DE LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA
Y FINANZAS

TEMA:

NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA
PEQUEÑA Y MEDIANAS EMPRESAS NIIF PARA PYMES.

SUBTEMA:

ANALISIS DEL PROCEDIMIENTO, CONTROL Y REGISTRO DE LOS
INSTRUMENTOS FINANCIEROS BASICOS DE LA SECCION 11 NIIF PARA
PYMES EN LA CONSTRUCTORA NAP INGENIEROS S. A EN EL PERIODO
FINALIZADO 2019.

AUTORES:

BRA. NANCY MACIEL RAMIREZ JAIME.

BRA. SAMANTA ELIZABETH CONRRADO SOBALVARRO.

BRA. PEDRO ALEXANDER ARAICA CUADRA.

TUTOR:

LIC. JOSE SALOMON GUTIERREZ VILLALOBOS

FECHA:

MANAGUA, MARZO 2021

i. Dedicatoria

Todo lo que tengo y lo que soy se lo debo a Dios, quien me ha dado la fortaleza, sabiduría, salud, y sobre todo ha permitido que mis padres celebren este triunfo a mi lado.

Una de las personas que más me apoyo durante este camino ha sido mi madre, a quien dedico este logro por su apoyo incondicional a lo largo de la carrera, a mi padre por ser el pilar fundamental en el desarrollo personal y profesional.

A la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua en su Facultad de Ciencias Económicas, por la oportunidad de ser parte de ella y enriquecerme en conocimientos y de igual forma, a todos los Docentes, que hoy sus consejos y correcciones brindan frutos.

BR. Nancy Maciel Ramírez Jaime.

i. Dedicatoria

El presente trabajo se lo dedico principalmente a Dios por ser el inspirador de seguir adelante con este proceso de mi vida y poder lograr uno de los anhelos más deseados que con su bendición llena siempre de vida quiero expresar mi gratitud por estar presente en cada uno de mis metas.

A la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua en su Facultad de Ciencias Económicas, por ser la alma mater de mi carrera el cual me ha ayudado y brindado todos los recursos y herramientas que fueron necesarios para llevar a cabo este seminario. Y formándome como una profesional de bien

A mis padres por estar a lo largo de mi vida los cuales han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo incondicional demostrando su entera confianza en cada una de mis metas confiando fielmente sin dudar por eso y mil razones los amo y le dedico esta tesis.

BR. SAMANTA ELIZABETH CONRRADO SOBALVARRO

i. Dedicatoria

Ha sido posible este trabajo gracias a la sabiduría brindada por Dios, siempre ha estado a mi lado, doy gracias a Él en su totalidad por esta investigación, por la vida, fuerza y empeño dedicado al proceso y culminación de mis estudios, un sueño más que por su gracia se hace posible.

Agradezco a mis padres Marling Cuadra Gómez y Pedro Araica Escalante, por su infinito amor y su apoyo incondicional, por motivar e impulsar mi futuro, a toda mi Familia que han sido fuente de alegría y ánimos para continuar, a mis compañeros, amigos y en gran medida a todos los Maestros que me impartieron clases y que sin duda lograron transmitir su conocimiento les agradezco por su noble trabajo en bien de esta sociedad y su futuro.

BR. PEDRO ALEXANDER ARAICA CUADRA.

ii. AGRADECIMIENTOS

Gracias a Dios por su inmensa misericordia, sabiduría y bondad culminare con éxito este logro.

Así mismo a mis padres por su incondicional apoyo en cada uno de mis pasos.

A todas las personas que hacen posible esta investigación que de alguna manera estuvieron conmigo en diferentes momentos de mi vida y carrera universitaria especialmente a mis compañeros de seminario con quien tuve el honor de trabajar durante todo el ciclo universitario.

BRA. NANCY MACIEL RAMÍREZ JAIME.

ii. Agradecimientos

Primeramente, quiero agradecerle a Dios por darme la vida, sabiduría, fortaleza y todo lo maravilloso y bueno que ha hecho por mí. Y nunca dejarme sola en cada etapa y proceso de mi vida.

A mi madre, Rosaura Sobalvarro por ser la gran motivación de mi vida por estar siempre presente a mi lado y apoyándome incondicionalmente dándome motivación para mi formación académica, dándome palabras de apoyo reconfortantes.

A mi padre, José Conrado por transmitirme su ejemplo de trabajo y honradez el cual me servirá para ser una buena profesional.

A mis docentes que en el transcurso de mi carrera me han transmitido sus conocimientos, agradezco su paciencia y sus ganas de enseñar el cual el día de hoy todo lo que he aprendido es gracias a cada uno de los docentes que impartieron sus clases.

A mis compañeros que forman parte de este seminario que a lo largo de este tiempo ha sido un placer trabajar con ellos apoyándome como un excelente equipo de trabajo.

BR. SAMANTA ELIZABETH CONRRADO SOBALVARRO

ii. Agradecimiento

A mi madre Marling Cuadra Gómez por ser un apoyo fundamental en mi formación académica y personal, por su afán y lucha incansable de impulsar al éxito a sus hijos.

A mi padre Pedro Araica Escalante, por su labor ser el pilar fundamental en nuestro hogar, por el amor que le tiene a su familia y su trabajo diario en pro de su bienestar.

A mi Tío y mis Tías por su cariño y apoyo en todo momento, a mi hermana mis Abuelos y primos porque por ellos y su compañía concluyo una etapa ma.

Dedicada esta investigación a todos ellos que sin duda inspiraron el esfuerzo de terminar este trabajo y mi carrera.

BR. PEDRO ALEXANDER ARAICA CUADRA.

iii. CARTA AVAL

25 de marzo del 2021

MSc. Ada Ofelia Delgado Ruz
Directora del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas
Facultad de Ciencias Económicas
UNAN-Managua
Su despacho

Estimada Maestra Delgado:

Por medio de la presente, remito a Usted los juegos resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2020, con tema general **“NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑA Y MEDIANAS EMPRESAS NIIF PARA PYMES”** y subtema **ANALISIS DEL PROCEDIMIENTO, CONTROL Y REGISTRO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS BASICOS SEGÚN LA SECCION 11 DE LAS NIIF PARA PYMES EN LA CONSTRUCTORA NAP INGENIEROS S. A EN EL PERIODO FINALIZADO 2019**. Presentado por los bachilleres **«NANCY MACIEL RAMIREZ JAIME»** Con número de carné «16203005», **SAMANTA ELIZABETH CONRRADO SOBALVARRO** con número de carné «16203170» y **PEDRO ALEXANDER ARAICA CUADRA**. Con número de carné «16203247».

Para optar al título de Licenciados en Contaduría pública y Finanzas.

Este trabajo reúne los requisitos establecidos para resumen final de Seminario de Graduación que especifica el Reglamento de la UNAN-Managua.

Esperando la fecha de defensa final, me suscribo deseándole éxito en sus labores cotidianas.

Cordialmente,

Lic. José Salomón Gutiérrez Villalobos
Docente del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas
Tutor de Seminario de Graduación
UNAN-Managua

Ccs: Archi

RESUMEN

Las Normas Internacionales de Información Financiera son una herramienta muy útil, en las entidades de cualquier rubro, legalmente exigibles y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad basados en principios claramente articulados, que requieren que los estados financieros contengan información comparable, transparente y de alta calidad, que ayude a los inversionistas, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas.

Son basadas mayormente en principio y no en reglas, lo cual incrementa el juicio profesional que debe utilizar la gerencia y el financiero de la entidad. Más que un nuevo marco contable o modelo contable es una buena práctica en materia de información financiera.

El propósito fundamental en este trabajo es plantear, de las Normas internacionales de información financiera el análisis del procedimiento, control y registro de los instrumentos financieros básicos de las NIIF para PYMES en la constructora NAP Ingenieros S. A en el periodo finalizado 2019.

Para la adecuada comprensión de un instrumento financiero básico es preciso tener en mente que es un contrato, se basa en una compra-venta del instrumento o producto financiero. La parte que compra tendrá un activo financiero. Por lo que la parte que vende es la que asume un pasivo financiero. Por otro lado, el activo financiero otorga a su comprador el derecho de percibir un ingreso futuro procedente del vendedor.

Este tipo de contratos tienen una elevada importancia para el crecimiento de la economía. Pues supone para el vendedor una fuente de financiación, y para el comprador una fuente de rentabilidad para su inversión.

El desarrollo del trabajo esta enfatizado de acuerdo a los objetivos planteados, las principales fuentes de información utilizadas, han sido como primera instancia las normas internacionales de información financiera, BVN, libros de diversos autores, y nuestros conocimientos alcanzados a lo largo de la carrera.

En el proceso de análisis se hará planteamiento un caso práctico para un mejor entendimiento de lo que es un instrumento financiero básico, con el objetivo de plasmar, el uso adecuado del mismo, a su vez que se comprobara si los registros contables son los adecuados según normas internacionales de información financiera

Contenido

i. Dedicatoria	I
ii. AGRADECIMIENTOS	II
iii. CARTA AVAL	III
RESUMEN.....	IV
Contenido	V
I. INTRODUCCION.....	1
II. JUSTIFICACIÓN	3
III. OBJETIVOS.....	5
3.1 OBJETIVO GENERAL	5
3.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	5
IV. DESARROLLO DEL SUBTEMA	6
4.1 HISTORIA DE LAS NIIF PARA LAS PYMES.....	6
4.2 MARCO LEGAL Y NORMATIVO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS BASICOS.	7
Ley N° 645, ley de MIPYME	7
LEY GENERAL DE TITULOS VALORES- DECRETO N°1824.....	7
BOLSA DE VALORES (BVDN)	8
SECCION 11 INSTRUMENTOS FINANCIEROS BASICOS.	9
Cuenta corriente	9
Medición Inicial.....	14
Medición Posterior:	15
4.3 COSTO AMORTIZADO Y MÉTODO DEL INTERÉS EFECTIVO	23
Reconocimiento.....	27
Medición del Deterioro.....	27
VALOR RAZONABLE.....	31
BAJA EN CUENTAS DE UN ACTIVO FINANCIERO.....	32
4.4 CASO PRÁCTICO	35

PERFIL DE LA EMPRESA NAP INGENIEROS S.A	35
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA EMPRESA	36
V. CONCLUSIÓN.....	48
VI. BIBLIOGRAFÍA.....	49
VII. ANEXOS.....	51
VIII. GLOSARIO DE TÉRMINOS	54

I. INTRODUCCION

Conforme a lo expuesto en las NIIF para PYMES se abordará el análisis del procedimiento, control y registro de los Instrumentos financieros básicos en la constructora NAP Ingenieros S.A en el periodo finalizado 2019.

La definición de instrumento financiero es tan amplia como diversidad de instrumentos existen. Un instrumento financiero es una herramienta intangible, un servicio o producto ofrecido por una entidad financiera, intermediario, agente económico o cualquier ente con autoridad y potestad necesaria para poder ofrecerlo o demandarlo.

Su objetivo es satisfacer las necesidades de financiación o inversión de los agentes económicos de una sociedad (familias, empresas o Estado), dando circulación al dinero generado en unos sectores y trasladándolo a otros sectores que lo necesitan, generando a su vez riqueza.

El fin último es satisfacer las necesidades monetarias (de dinero) que surgen en los agentes ya sean para financiarse (pedir prestado) o para invertir (dar prestado), todo ello a cambio de unas condiciones que regirán el precio a percibir por el servicio prestado en un momento determinado. Es decir, dentro del sistema financiero, y más concretamente dentro de los mercados financieros, las entidades financieras se sirven de instrumentos financieros para satisfacer las necesidades de financiación o inversión de los agentes económicos (familias, empresas y Estado) de la forma más eficiente y óptima posible, distribuyendo los recursos financieros entre los sectores económicos que lo necesitan.

En los últimos años se ha comprobado la importancia de aplicar las normas internacionales de información financiera, debido al crecimiento económico que han tenido las empresas alrededor del mundo. Es por eso que el IASB el cual es el encargado de emitir las NIIF tiene el compromiso de crear un lenguaje universal para que las empresas puedan entenderlas y aplicarlas correctamente.

En cuanto al desarrollo del subtema este cuenta de cuatro acápite los cual demuestran las de forma general el procedimiento control y registro en el acápite I, se describen las generalidades de las Normas Internacionales de Información Financiera, acápite II se explica el marco legal y normativo y enfatizando a la sección 11 instrumentos financieros básicos reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros (activos financieros y pasivos financieros) y su alcance.

En el acápite III se figura el costo amortizado mediante el uso del interés efectivo, y en el acápite IV y último se desarrolla un caso práctico aplicado a la constructora NAP ingenieros S.A aplicado a las normatividad de las Normas Internacionales de Información Financiera que rige la medición y valoración de instrumentos financieros a fin de resumir e interpretar el proceso de identificación de las variables e instrumentos financieros que se rigen a través de la normativa, de una forma sencilla, visual e informativa de manera que pueda ser interpretado de una manera más explícita que en el lenguaje que lo expresa los International Financial Reporting Standard (IFRS), con objetivo de poner un común denominador a la actividad contable en todo el mundo, a través de la IA

II. JUSTIFICACIÓN

La NIIF para las PYMES es una norma contable, emitida con el objetivo de facilitar y brindar un marco conceptual que permita satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresa (PYMES) en los registros contables.

El presente seminario de graduación tiene como temática la aplicación de la sección 11 instrumentos financieros básicos de las NIIF para las PYMES, de la constructora NAP Ingeniero S.A en el periodo finalizado 2019.

Las PYMES son parte fundamental en la economía, tanto a nivel nacional como internacional es por tal razón que debe adoptar un marco de referencia que suministre información financiera de manera transparente uniforme y comparable.

Este documento tiene como fin presentar una estructura conforme a la sección 11, el cual servirá de guía específicamente como aplicar los instrumentos financieros básicos, y así garantizar eficiencia y control del mismo, Es por eso que se dará a conocer algunos conceptos básicos en relacionado a los instrumentos financieros.

Si se aplica un adecuado procedimiento en cuanto a la manera de trabajar los instrumentos financieros, se podrá mejorar la presentación de la información contable acerca de los resultados de la empresa, aumentar la confianza de los socios y facilitar la decisión futura, se debe tener claro, que no consiste en un simple cambio, sino que representa para los empleados y los socios mismo, un nuevo lenguaje y una nueva manera de trabajar.

A la vez se ha llevado a cabo para el beneficio de las generaciones futuras, que deseen obtener un enfoque práctico de la sección 11, de las Normas internacionales de información financiera, para su vida profesional.

Cabe señalar que no solo es importante para formar profesionales, sino también para cada empresario, porque las Normas estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que la adopten, facilitando de esta manera la lectura y análisis de los Estados Financieros que se producen, y esto se debe porque se emiten bajo los mismos lineamientos.

Debido al notable interés de adoptar estas Normas Internacionales de Información Financiera en nuestro país y que la información proporcionada en los Estados Financieros sea relevante, veraz y útil para la toma de decisiones en una entidad, con el resultado obtenido en este trabajo se procede a elaborar un caso práctico en el que se desarrolla un proceso contable aplicable a la sección 11, Instrumentos Financieros Básicos.

Otro incentivo que motivó a la elaboración de este tema es el deseo de colaborar con el alma mater al aportar un material que esté disponible para las venideras generaciones, puesto que la mayoría de información contable está elaborada para los demás países latinoamericanos.

III. OBJETIVOS

3.1 OBJETIVO GENERAL.

Analizar la Sección 11 Instrumentos financieros básicos de NIIF para Pymes en la empresa constructora NAP Ingenieros S.A en el periodo finalizado 2019.

3.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS.

- Enunciar la generalidad de las NIIF para las Pymes.
- Describir el marco legal y normativo de los instrumentos financieros básicos.
- Analizar el método de costo amortizado mediante el uso de interés efectivo.
- Comparar el uso de los instrumentos financieros básicos sección 11 de NIIF para Pymes en la constructora NAP Ingeniero S.A.

IV. DESARROLLO DEL SUBTEMA

4.1 HISTORIA DE LAS NIIF PARA LAS PYMES.

Nacimiento de la idea: en 1966 una propuesta para crear un grupo de estudio internacional de contadores es acordada por los organismos profesionales de la contabilidad en Canadá, reino unido y estados unidos para desarrollar estudios comparativos de las prácticas contables y de auditoría en las tres naciones.

Grupo IASC: en 1967 se crea un grupo de estudio internacional de contadores. Precursor que el comité internacional de estándares de contabilidad (IASB) con el objetivo principal de formular y publicar principios contables.

Nacimiento de la IASC: en 1973 las normas contables dictadas entre 1973 y 2001 reciben el nombre de “normas internacionales de contabilidad (NIC) y fueron dictadas por el comité internacional de estándares de contabilidad IASC tiene su origen en 1973 y nace del acuerdo de los representantes de varios países.

Año de construcción IASB: junta de normas internacionales de contabilidad fue creado en el año 2001 para ejercer las funciones que desde 1973 y hasta el año 2001 ejerció el comité internacional de estándares de contabilidad.

Desarrollo NIC- NIIF: en 2001 este organismo adopto todas las NIC y continuó su desarrollo, denominado a las nuevas normas “normas internacionales de información financiera “(NIIF)

Adopción de las NIIF a nivel internacional: las NIIF son usadas en muchas partes del mundo, desde el 28 de marzo de 2008, alrededor de 75 países obligan el uso de las NIIF.

4.2 MARCO LEGAL Y NORMATIVO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS BASICOS.

Ley N° 645, ley de MIPYME

Las MIPYME son todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía, siendo en general empresas manufactureras, industriales, agrícolas, pecuarias, comerciales, de exportación, turísticas, artesanales y de servicios, entre otras. (Ley 645,2008 P: 938)

Las PYMES son importantes porque promueven el desarrollo económico del país, y representan la mayoría de las empresas, convirtiéndose en las principales generadoras de empleos y cuentan con gran flexibilidad en sus procesos productivos. Todo esto contribuye a que estas empresas se vean en un entorno competitivo, sujeto a cambios como resultado de la globalización y dentro del cual Nicaragua se inserta de manera más activa.

En Nicaragua la mayoría de las empresas que operan en los distintos sectores de la economía son MIPYME la ley 645 las identifica y reconoce como entidades naturales o jurídicas.

LEY GENERAL DE TITULOS VALORES- DECRETO N°1824

Son títulos-valores los instrumentos necesarios para ejecutar el derecho literal y autónomo que en ellos se consigna. Dentro de las normas señaladas por esta ley todos los que tengan capacidad legal para contratar podrá emitir y crear libremente toda clase de títulos-valores, salvo aquellos títulos que, por ley, su emisión o creación, están sujetos a cierta clase de restricciones. (Art n°1 de la ley)

Estos son documentos escritos, siempre firmados por un deudor que confiere un derecho en beneficio de la persona que lo lleve, los títulos valores tienen la validez para hacer negocios y entran en circulación en el mercado como cualquier bien.

Se denomina títulos Valores a un conjunto de documentos típico, como las letras de cambio, pagares, cheques, certificados de depósitos, entre otros; que atribuyen a promover la actividad económica, agilizando y dando fluidez al tráfico patrimonial. (Ulises Montoya Maneado)

BOLSA DE VALORES (BVDN)

La bolsa de valores, también denominada mercado de valores, es un mercado en el que se encuentran los que demandan capital, que son mayoritariamente empresas, y los que están interesados en invertir para conseguir una rentabilidad. También existen intermediarios que se encargan de gestionar cada una de las transacciones que se realizan.

En la bolsa de valores se pueden encontrar una gran variedad de productos financieros como acciones, bonos públicos o títulos de participación. En el caso de las empresas que emiten sus activos financieros deben hacer público el estado financiero en el que se encuentra para que la gente sepa dónde realiza sus inversiones.

Comprender el funcionamiento es simple, una bolsa de valores es un lugar donde se hacen negociaciones de todo tipo y en las cuales las empresas, gobierno y personas buscan obtener financiamiento para sus proyectos a cambio de pagar un interés o dar una pequeña parte de las ganancias a quien invierta en lo negociado, por lo general las empresas enlistadas en la bolsa venden fracciones de la misma en papeles (ficticios o reales) denominados acciones, las cuales dan el derecho de obtener el porcentaje comprado en las utilidades que se repartan, por ende podemos decir que cuando compramos un determinado número de acciones estamos comprando el porcentaje del negocio.

El principal objetivo del mercado de valores es el de ayudar al movimiento de capitales, contribuyendo de esta forma en la estabilidad monetaria y financiera. Es así como el uso democrático de los mercados de valores impulsa el desarrollo de políticas monetarias más activas y seguras.

De esta forma los mercados de valores se convierten en lugares en donde los agentes intermediarios y los instrumentos financieros desarrollados intercambian activos entre sí. Lo que facilita la transparencia y la libertad del proceso de compras y ventas de los valores.

En ellos es también posible fijar los precios de los valores según la orden de la ley de oferta y demanda correspondiente. Además, esta puede ser una inversión de tipo muy líquido para muchos inversores, porque sin importar el momento, podrán vender sus acciones.

SECCION 11 INSTRUMENTOS FINANCIEROS BASICOS.

A como lo indica la norma: Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

Un instrumento financiero es cualquier activo o conjunto de activos que puede negociarse. La capacidad de comprar y vender forma parte de la definición de los instrumentos financieros, como lo es el hecho de que pueden negociarse de forma anónima entre personas que no se han visto nunca. (Párrafo 11.3)

Esta definición pone de relieve la relación bilateral que supone todo instrumento financiero, al implicar a dos partes de forma simultánea, y también pone de manifiesto la necesidad de conjugar la contabilización que tenga lugar en las dos partes implicadas en el mismo, para asegurar la máxima coherencia. Larriba (2003).

Ejemplos de instrumentos financieros son las acciones, ordinarias o preferentes, que constituyen el capital de una empresa; las obligaciones, ya sean simples o convertibles; los bonos o pagarés emitidos por el Estado y adquiridos por las empresas; los préstamos que una empresa concede a las empresas de su grupo o a sus trabajadores; las cuentas a cobrar de los clientes e incluso el efectivo mantenido en caja o en cuentas corrientes bancarias.

En cuanto a los instrumentos financieros básico utilizado por NAP Ingenieros S.A son aquellos conjunto de bienes que poseen para el funcionamiento de la empresa dentro de esta clasificación se tiene:

Efectivo:

El efectivo está constituido por monedas de curso legal o sus equivalentes, propiedad de la entidad y disponibles para las operaciones diarias considerándose como efectivo los billetes, monedas, cheques recibidos entre otros.

Cuenta corriente:

La Cuenta corriente permite hacer ingresos o efectuar pagos directamente, comprar, pagar impuestos y realizar pagos de otros tipos de servicios del propio banco, siendo su cuenta de ingresos principal.

Cuentas de ahorro:

Por último, se tiene las cuentas de ahorro son la solución ideal para los futuros proyectos y disponibilidad inmediata de fondos para generar rendimientos de las provisiones para pagos de prestaciones laborales y otros activos corrientes que se tienen que cubrir en la constructora.

También se tiene las Inversiones es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio futuro estos son:

Certificado de Depósito a Término Fijo:

Es un documento en el que consta que has dejado a cargo del banco un dinero por un tiempo determinado y que luego de que este tiempo transcurra podrás recibirlo de vuelta junto a una suma adicional producto de la rentabilidad.

Título Valor:

Un Título Valor es un documento mercantil en el que está incorporado un derecho privado patrimonial, por lo que el ejercicio del derecho está vinculado jurídicamente a la posesión del documento.

En las compraventas que se realizan dentro del tráfico mercantil está muy extendida la utilización de algunos títulos valores como medio de pago y, en ocasiones, como instrumento de crédito.

Acciones:

Las acciones son las partes iguales en las que se divide el capital social sociedad anónima como lo es NAP Ingeniero. Donde son poseídas por los accionistas, y representan la propiedad que la persona tiene de la empresa, es decir, el porcentaje de la empresa que le pertenece al accionista.

Se reconoce como deudor a las persona o entidades que está obligada al pago de una deuda por el servicio que le hemos ofrecido o por cualquier otra índole partimos de que el origen de la deuda es de carácter voluntario, es decir, que el deudor decidió libremente comprometerse al pago de dicha obligación. Estos deudores crean un crédito que han de pagar dentro de esta categoría se tiene:

Cuentas por Cobrar Comerciales:

Las cuentas por pagar comerciales representan las obligaciones provenientes de operaciones de transacciones pasadas, cuyo pago requiere de la utilización de capital.

Partes Relacionada:

Quiénes se consideran “partes relacionadas Dos partes se consideran vinculadas cuando una participa de manera directa o indirecta en la administración, control o capital de la otra.

Ingresos Pendientes por Efectuar:

Un instrumento de patrimonio es cualquier negocio jurídico que evidencia, o refleja, una participación residual en los activos de la empresa que los emite una vez deducidos todos sus pasivos.

Son ejemplos de instrumentos de patrimonio las acciones ordinarias, ciertos tipos de acciones preferentes, así como las opciones u otro tipo de derechos o bonos para la suscripción o compra de acciones ordinarias de la empresa a la vez no va a recibir ni efectivo ni otro activo financiero cuando ejercite la opción.

Proveedores

Los Proveedores en NAP Ingenieros son Nacionales y del exterior como personas y entidades que nos abastece con existencias y bienes, repuestos de maquinarias principalmente, los cuales serán de importancia para brindar el servicio a nuestros clientes.

Cuentas por pagar:

Las cuentas por pagar son deudas que tienen a nuestros proveedores por concepto de bienes y servicios que compramos a crédito dentro de estos se tienen:

Honorarios:

Los honorarios son un tipo de pago que efectuamos por la prestación de servicios.

Servicios:

Se efectúan el pago de un servicio por las actividades realizadas en pro de la satisfacción de las necesidades a cambio de una contraprestación.

Pago a los socios:

Los socios son todas aquellas personas físicas o jurídicas que han adquirido obligaciones y derechos sobre NAP Ingeniero.

Dividendos:

En pocas palabras Es la parte del beneficio social que se reparte entre los accionistas.

Bonos Emitidos

Son un instrumento de deuda que emite la contractura. El emisor del bono deberá comprometerse a devolver el dinero prestado más interés fijado previamente, conocidos como cupón en esta categoría tenemos:

Ingresos para Terceros:

Se Registra el dinero recibido por NAP Ingeniero a nombre de terceros y que en consecuencia serán reintegrados o transferidos a sus dueños en los plazos y condiciones convenidos.

Anticipo:

Los anticipos de clientes un adelanto antes de la entrega del producto o servicio. Esto refuerza el vínculo comercial entre nuestros clientes.

Alcance de la Sección 11

La Sección 11 en su párrafo 11.7 nos indica la aplicación a todos los instrumentos financieros que cumplen las condiciones del párrafo 11.8 excepto por:

Una entidad contabilizará los siguientes instrumentos financieros como instrumentos financieros básicos de acuerdo con lo establecido en la Sección 11:

- Efectivo
- Un instrumento de deuda (como una cuenta, pagaré o préstamo por cobrar o pagar) que cumpla las condiciones.
- Un compromiso de recibir un préstamo que: no pueda liquidarse por el importe neto en efectivo; y cuando se ejecute el compromiso, se espera que cumpla las condiciones del párrafo.
- Una inversión en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes u ordinarias sin opción de venta.

Un instrumento de deuda se deberá contabilizarse de acuerdo con la Sección 11:

- los rendimientos para el tenedor (el prestamista/acreedor) evaluados en la moneda en la que se denomina el instrumento de deuda son:
- Un importe fijo; Una tasa fija de rendimiento sobre la vida del instrumento;
- Un rendimiento variable que a lo largo de la vida del instrumento, se iguala a la aplicación de una referencia única cotizada o una tasa de interés observable.

Alguna combinación de estas tasas fijas y variables, siempre que tanto la tasa fija como la variable sean positivas (por ejemplo, una permuta financiera de tasa de interés con una tasa fija positiva y una tasa variable negativa no cumpliría este criterio).

Para rendimientos de tasas de interés fijo y variable, el interés se calcula multiplicando la tasa para el periodo aplicable por el principal pendiente durante el periodo.

No hay cláusulas contractuales que, por sus condiciones, pudieran dar lugar a que el tenedor (el prestamista/acreedor) pierda el importe principal y cualquier interés atribuible al periodo corriente o periodos anteriores. El hecho de que un instrumento de deuda esté subordinado a otros instrumentos de deuda no es un ejemplo de esta cláusula contractual.

Son instrumentos financieros las cuentas de origen comercial y pagarés por cobrar y pagar y préstamos de bancos o terceros, cuentas por pagar en una moneda extranjera. Sin embargo, cualquier cambio en la cuenta por pagar debido a un cambio en la tasa de cambio se reconoce en resultados.

Los préstamos de, subsidiarias o asociadas que se deben pagar cuando son reclamados. Un instrumento de deuda que podría convertirse inmediatamente en una cuenta por cobrar si el emisor incumpliese el pago de un interés o del principal.

Una inversión en instrumentos de patrimonio de otra entidad distintos de acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes u ordinarias sin opción de venta.

Una permuta financiera de tasas de interés que da lugar a un flujo de efectivo positivo o negativo o un compromiso a plazo para comprar materias primas cotizadas o instrumentos financieros que se pueden liquidar en efectivo o que, a su liquidación, pueden tener un flujo de efectivo positivo o negativo, porque estas permutas financieras y contratos a término no cumplen.

Medición Inicial

Al reconocer inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, una entidad lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden posteriormente al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, efectivamente, una transacción de financiación para la entidad (para un pasivo financiero) o la contraparte (para un activo financiero) del acuerdo.

Un acuerdo constituye una transacción de financiación si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales, por ejemplo, proporcionando crédito sin interés a un comprador por la venta de bienes, o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado, por ejemplo, un préstamo sin interés o a una tasa de interés por debajo del mercado realizado a un empleado. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar determinado en el reconocimiento inicial.

Medición Posterior:

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

Los instrumentos de deuda que cumplan las condiciones del párrafo 11.8 se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, proporcionan una guía para determinar el costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Los instrumentos de deuda que se clasifican como activos corrientes o pasivos corrientes se medirán al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar o recibir (por ejemplo, el neto del deterioro de valor) a menos que el acuerdo constituya, en efecto, una transacción de financiación (véase el párrafo 11.13).

Las inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta se medirán de la siguiente forma (los párrafos 11.27 a 11.32 proporcionan una guía sobre el valor razonable): si las acciones cotizan en bolsa o su valor razonable se puede medir de otra forma con fiabilidad sin esfuerzo o costo desproporcionado, la inversión se medirá al valor razonable con cambios en el valor razonable reconocidos en el resultado del periodo; y todas las demás inversiones se medirán al costo menos el deterioro del valor. Para los activos financieros debe evaluarse el deterioro del valor o la incobrabilidad.

Ejemplo Sobre la Medición Inicial y Posterior de los Instrumentos Financieros Básicos.

Se tomará como ejemplo cuando una empresa vende mercancías a créditos:

Se vende una mercancía por C\$ 20,000.00 a un cliente con las siguientes condiciones de pago: 30% al contado en el periodo cero; C\$ 80,000.00 terminado el periodo 2 y C\$100,000.00 terminado el periodo 5. (La tasa implícita de financiación llamada TIR es de 7.25%).

Se extraer los principales datos de los ejercicios con la finalidad de determinar la financiación implícita que se presenta en el caso.

DATOS	
Mercancía	C\$ 200.000,00
Contado -30%	C\$ 60.000,00
Activo financiero	C\$ 140.000,00
Periodos	5

La empresa recibe son C\$180,000.00 y el activo financiero es por el monto de C\$140,000.00 la diferencia entre estos valores representa C\$40,000.00 el cual es el interés es decir es la financiación implícita que se genera al realizar esta venta al crédito, y lo podemos verificar haciendo la sumatoria total de los intereses que equivale el mismo monto.

A continuación, se Presenta el Registro y Reconocimiento y Medición Inicial:

En el periodo 0, reconociendo un ingreso operacional ´por C\$200,000.00 que fueron la venta en efectivo se reciben C\$60,000.00 y se deberá reconocer un activo financiero (CXC) POR C\$140,000.00 por consiguiente los intereses no se deberán reconocer en el periodo 0 se deberán contabilizar de forma posterior en la medida que se van amortizando, en el periodo 1, 2, 3, 4,5 se reconocerán todos los intereses, cuyo intereses se reconocerán como un ingreso no operacional, se presenta la tabla que se utilizara para su respectivo reconocimiento inicial como posterior

PERIOD O	INTERESES	PAGOS	SALDO/COSTO AMORTIZADO
0			C\$ 140.000,00
1	C\$ 10.156,48		C\$ 150.156,48
2	C\$ 10.893,30	C\$ 80.000,00	C\$ 81.049,78
3	C\$ 5.879,86	C\$ -	C\$ 86.929,64
4	C\$ 6.306,42	C\$ -	C\$ 93.236,07
5	C\$ 6.763,93	C\$ 100.000,00	C\$ -

RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN INICIAL			
FECH A	CUENTA	DEBITO	CRÉDITO
0	Activo financiero cxc	C\$ 140.000,00	
	efectivo y equivalentes	C\$ 60.000,00	
	ingresos operacionales		C\$ 20.000,00

RECONOCIMIENTO POSTERIOR			
FECHA	CUENTA	DEBITO	CRÉDITO
1	Ingresos financieros		C\$ 10.156,48
	Activo financiero cxc	C\$ 10.156,48	
2	efectivo y equivalentes	C\$ 80.000,00	
	Activo financiero cxc		C\$ 80.000,00
	Activo financiero cxc	C\$ 10.893,30	
	ingresos financieros		C\$ 10.893,30
3	Activo financiero cxc	C\$ 5.879,86	
	ingresos financieros		C\$ 5.879,86
4	Activo financiero cxc	C\$ 6.306,42	
	ingresos financieros		C\$ 6.306,42
5	efectivo y equivalentes	C\$ 100.000,00	
	Activo financiero cxc		C\$ 100.000,00
	Activo financiero cxc	C\$ 6.763,93	
	ingresos financieros		C\$ 6.763,93
TOTAL		C\$ 220.000,00	C\$ 220.000,00

CUENTA POR COBRAR A CLIENTES			
DEBE		HABER	
C\$	140.000,00	C\$	80.000,00
C\$	10.156,48	C\$	100.000,00
C\$	10.893,30		
C\$	5.879,86		
C\$	6.306,42		
C\$	6.763,93		
C\$	180.000,00	C\$	180.000,00

Activos Financieros

Son activos que otorgan, genéricamente, derecho a la empresa de recibir efectivo o bien otros activos financieros, aunque a veces se liquidan compensando pasivos financieros.

Por ejemplo, una acción da derecho, entre otras cosas, a recibir dividendos, acciones liberadas en ampliaciones de capital y la parte alícuota del haber líquido en caso de liquidación de la entidad emisora. Una cuenta a cobrar de un cliente da derecho a recibir efectivo o a ser compensada, si existe tal acuerdo, con cuentas a pagar que supongan deudas con el mismo cliente.

Los rendimientos o beneficios económicos pueden proceder del uso del activo o de la venta del mismo, aunque en el caso de que sólo se pueda vender es preciso tener en cuenta el grado de probabilidad asociada a los flujos procedentes de la venta. Si se trata de un instrumento financiero, la probabilidad será mayor si existe un mercado activo donde se cotice.

Definición y ejemplos de activos

DEFINICIÓN (del Marco Conceptual)	Ejemplo
Un activo es un recurso controlado por la empresa como resultado de sucesos pasados, del que la empresa espera obtener, en el futuro, beneficios económicos (M.49a)	Son activos: <ul style="list-style-type: none">• una máquina en funcionamiento normal• existencias listas para su venta• una acción cotizada en bolsa
	No son activos: <ul style="list-style-type: none">• los gastos de constitución• los gastos de investigación básica• una acción de una empresa ya desaparecida.

Pasivos financieros

Son compromisos que implican una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero, o bien de intercambiar instrumentos financieros con otra empresa, bajo condiciones que son potencialmente desfavorables. Por ejemplo una cuenta a pagar a un proveedor supone una obligación de entrega de efectivo en un plazo determinado, de la misma forma que la emisión de obligaciones supone una deuda que se tiene que cancelar en la fecha fijada en las condiciones de emisión.

Definición y Ejemplos de Pasivos

DEFINICIÓN (del Marco Conceptual)	EJEMPLOS
Un pasivo es una obligación presente de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos	Son pasivos: <ul style="list-style-type: none">• las cuentas a pagar a los proveedores• los intereses devengados de los préstamos• las deudas por garantías de productos vendidos
	No son pasivos: <ul style="list-style-type: none">• las deudas que dependen de la existencia e importe de las ganancias del periodo• las provisiones por reparaciones extraordinarias (mientras no se haya producido la reparación)• Las deudas que se cancelan con acciones de la propia empresa.

Cuando la obligación en la que incurre la empresa deba ser liquidada entregando acciones u otros instrumentos de capital emitidos por la compañía, y en ningún caso se puede cancelar mediante la entrega de efectivo u otros activos o pasivos financieros, no se produce un pasivo financiero.

Instrumentos de Capital

Los instrumentos de capital vienen representados por cualquier contrato que ponga de manifiesto intereses en los activos netos de una empresa, una vez han sido deducidos los pasivos, Por tanto son instrumentos que representan participación en el patrimonio neto de la entidad.

Definición y Ejemplos de Patrimonio Neto

DEFINICIÓN (del Marco Conceptual)	EJEMPLOS
Patrimonio neto es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos	Forma parte del patrimonio neto: <ul style="list-style-type: none"> • la prima de emisión de acciones • el importe recibido por la venta de opciones sobre acciones de la propia empresa, si la liquidación del contrato es en acciones • el capital preferente o sin voto
	No forma parte del patrimonio neto • las acciones rescatables a voluntad del tenedor • el importe recibido por la venta de opciones sobre acciones de la propia empresa, si la liquidación del contrato se hace entregando efectivo • el capital no desembolsado

Principales Diferencias entre las NIIF para PYMES y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

CUESTIÓN	NIIF para PYMES	Principios de contabilidad generalmente aceptados.
Clasificación de activos financieros	préstamos y cuentas a cobrar • mantenidos hasta el vencimiento • para negociar • disponibles para la venta	inversiones financieras permanentes • inversiones financieras temporales (no ha diferencia en el tratamiento contable)
Coberturas	Regulación muy detallada	No están reguladas
Método del interés efectivo	Se utiliza para personificar los intereses de las partidas que no se llevan a valor razonable.	Se sugiere su utilización para la periodificación de los gastos financieros diferidos reconocidos en el balance de situación.
Intereses de las inversiones que se llevan al coste amortizado.	Aplicando el método del interés efectivo.	Aplicando un criterio financiero.
Descripción de políticas contables	Muy detallada, debido a las múltiples clasificaciones y posibilidades, en especial sobre determinación del valor razonable, las correcciones de valor, las correcciones valorativas y los detalles de baja en cuentas	Poco detallada, debido a la gran uniformidad del tratamiento de los instrumentos financiero
Poco detallada, debido a la gran uniformidad del tratamiento de los instrumentos financiero	Para cada clase de instrumento financiero reconocido en el balance o en las notas se debe identificar su exposición al riesgo de tipo de interés, de crédito y de valor razonable	Sólo se pide el detalle de los movimientos en cada partida de las inversiones financieras permanentes y temporales.
Intereses capitalizados	No se pronuncia sobre el método de presentación	Se presentan como gastos (gastos financieros) y como ingresos (trabajos realizados por la empresa para el inmovilizado)

4.3 COSTO AMORTIZADO Y MÉTODO DEL INTERÉS EFECTIVO

La sección 11 del Estándar para Pymes requiere que una entidad mida sus instrumentos financieros clasificados como instrumentos de deuda (como cuentas por cobrar o inversiones en CDT o bonos) utilizando la metodología del costo amortizado y el método del interés efectivo.

La metodología del costo amortizado requiere que la entidad tenga información acerca de los flujos de efectivo contractuales del instrumento, incluyendo información sobre la tasa de interés aplicable y el número de cuotas que va a recibir.

En muchos casos los acuerdos contractuales generan instrumentos financieros cuyo plazo para pago es relativamente corto (por ejemplo menor a un periodo) y sobre los cuales no se pacta ninguna tasa de interés.

El costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero en cada fecha de presentación es el neto de los siguientes importes según la norma en su sección 11 párrafo 11.15:

El importe al que se mide en el reconocimiento inicial el activo financiero o el pasivo financiero;

Menos los reembolsos del principal; Más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento; Menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora) por deterioro del valor o incobrabilidad.

Al calcular la tasa de interés efectiva, una entidad estimará los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero (por ejemplo, pagos anticipados, opciones de compra y similares) y pérdidas crediticias conocidas en las que se haya incurrido, pero no tendrá en cuenta las posibles pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido todavía (sección 11, párrafo 11.17) , A la vez se amortizará cualquier comisión relacionada, cargas financieras pagadas o recibidas, costos de transacción y otras primas o descuentos a lo largo de la vida esperada del instrumento, excepto en los casos que siguen.

La entidad utilizará un periodo más corto si ese es el periodo al que se refieren las comisiones, cargas financieras pagadas o recibidas, costos de transacción, primas o descuentos. Este será el caso cuando la variable con la que se relacionan las comisiones, las cargas financieras pagadas o recibidas, los costos de transacción, las primas o los descuentos, se ajuste a las tasas del mercado antes del vencimiento esperado del instrumento. En este caso, el periodo de amortización adecuado es el periodo hasta la siguiente fecha de revisión de precio.

Si una entidad revisa sus estimaciones de pagos o cobros, ajustará el importe en libros del activo financiero o pasivo financiero (o grupos de instrumentos financieros) para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados. La entidad volverá a calcular el importe en libros computando el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, utilizando la tasa de interés efectiva original del instrumento financiero. La entidad reconocerá el ajuste como ingreso o gasto en el resultado del periodo en la fecha de la revisión. A como lo indica en su norma (sección 11. P. 11.20)

El método del interés efectivo es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de distribución del ingreso por intereses a lo largo del periodo correspondiente. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o cuando sea adecuado, en un periodo más corto, con el importe en libros del activo financiero o pasivo financiero.

El costo amortizado en resumen es un criterio de valoración contable, se puede decir que es un mecanismo, formula en las que las empresas u otro sistema económico tienen para analizar la forma en que elaboran todos los valores que se van quitando o poniendo a un capital inicial, sirve para calcular los intereses reales que se están pagando.

Por ejemplo se otorga un préstamo por C\$500,000.00 donde se deberá pagar interés al momento de recibir ese préstamo del 15% realmente estaríamos recibiendo C\$425,000.00, este modelo de costo amortizado se aplica en préstamos, inversiones L/P débitos, partidas a cobrar o pagar. Interpretando que el costo amortizado es igual a la división a los gastos financieros entre los intereses en efectivo también conocida como la TIR.

El costo amortización permite que los préstamos se paguen con intereses durante un cierto período de tiempo, como el pagaré de tu vehículo o el préstamo de tu casa, incluso los pagos mínimos programados al saldo de tu tarjeta de crédito.

CÁLCULO DEL VALOR DE LA AMORTIZACIÓN

Para el cálculo del valor de la amortización se refiere exactamente a la renta o pago periódico que se debe hacer para pagar los intereses y reducir la deuda y se utiliza las fórmulas de las anualidades vencidas. La anualidad vencida es aquel abono, retiro o depósito frecuente que se efectúa al final de cada periodo de pago pactado. Es decir, una anualidad vencida es aquella que se paga cada fin de mes, semestre o año.

Un caso de anualidad vencida podrían ser las pensiones que deben pagarse por la mensualidad de la universidad. Otro ejemplo son las cuotas que genera un préstamo hipotecario. Cabe recordar que una anualidad es un ingreso o desembolso de dinero que se concreta cada determinado intervalo de tiempo, que no siempre debe ser un año.

Ejemplo 1: adquiere su crédito de \$ 10.000 pagaderos en 3 años con cuotas semestrales iguales del 12% capitalizarse semestralmente. Encontrar el pago semestral y construir el cuadro de amortización.

Formula:

$$A = R \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i}$$

$$R = \frac{A * i}{1 - (1 + i)^{-n}}$$

ESTADO DE AMORTIZACION DE LA DEUDA				
PERIODO	RENTA	INTERES	AMORTIZACION	SALDO
0				C\$ 10.000,00
1	C\$ 2.033,63	C\$ 600,00	C\$ 1.433,63	C\$ 8.566,37
2	C\$ 2.033,63	C\$ 513,98	C\$ 1.519,65	C\$ 7.046,72
3	C\$ 2.033,63	C\$ 422,80	C\$ 1.610,83	C\$ 5.435,90
4	C\$ 2.033,63	C\$ 326,15	C\$ 1.707,48	C\$ 3.728,42
5	C\$ 2.033,63	C\$ 223,71	C\$ 1.809,92	C\$ 1.918,49
6	C\$ 2.033,64	C\$ 115,11	C\$ 1.918,53	C\$ -

El pago de la deuda es de \$ 10.000 más los intereses de \$ 2.201,75 que suman un total de \$ 12.201,75.

DETERIORO DEL VALOR DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS MEDIDOS AL COSTO O AL COSTO AMORTIZADO

Reconocimiento

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. (Véase en el párrafo 11.21 de NIIF)

La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos está deteriorado incluye información observable que requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida: (párrafo 11.22 de las norma)

- Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado
- Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal
- El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.

Medición del Deterioro

Según lo indica la norma en su párrafo 11.25 de la norma sobre los instrumentos financieros. Una entidad medirá una pérdida por deterioro del valor de los siguientes activos financieros medidos al costo amortizado de la siguiente forma:

Para un Activo Financiero Medido al Costo Amortizado.

La pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectivo original del activo. Si este activo financiero tiene una tasa de interés variable, la tasa de descuento para medir cualquier pérdida por deterioro de valor será la tasa de interés efectiva actual, determinada según el contrato.

Para un activo financiero medido al costo menos el deterioro del valor de acuerdo con los apartados, la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y la mejor estimación (que necesariamente tendrá que ser una aproximación) del importe (que podría ser cero) que la entidad recibiría por el activo si se vendiese en la fecha sobre la que se informa.

Ejemplo del Deterioro de un Activo Financiero:

El 01 de enero del 2015 la empresa Lo Bueno S.A otorga un préstamo sin interés de C\$ 5,000.00 a un empleado por un periodo de 3 años, la tasa de interés de mercado para un préstamo similar es del 5 por ciento anual. El 31 de diciembre del 2016, debido a las dificultades financieras, el empleado solicito extender el préstamo sin interés por otros tres años, la empresa accedió, según los términos estructurales, el reembolso de C\$ 5, 000.00 se realiza el 31 de diciembre del 2020.

Medición inicial (01 de enero del 2015)

$$Vp = \frac{VF}{(1+i)^n}$$

Tasa de interés	5% Anual
Valor futuro	C\$5,000.00
Tiempo	3 Años

VP: C\$-4,319.188, los que nos quiere decir que al 01 de enero del 2015 esos C\$5,000.00 que le prestábamos los reconocíamos por dicha cantidad, como no le vamos a cobrar intereses esto le va generar al empleado un beneficio por el monto del valor del no cobro de los intereses que serían los C\$5,000.00 menos el valor presente de C\$-4,319.188 lo que quiere decir que el empleado tiene un beneficio de C\$680.812, para esta medición inicial se hubiera reconocido lo siguiente:

Préstamo por cobrar (activo financiero)	C\$ 4.319,19	
Resultados (beneficios a empleados)	C\$ 680,81	
Efectivo (activo financiero)		C\$ 5.000,00

Como es una transacción de financiación se deberá de amortizar si se cumpliera con todas las condiciones:

Plazo	Importe en libros al 01 de enero	Interés 5%	Entradas de efectivo	Importe en libros al 31 de diciembre
2015	C\$ 4.319,19	C\$ 215,96	-	C\$ 4.535,15
2016	C\$ 4.535,15	C\$ 226,76	-	C\$ 4.761,90
2017	C\$ 4.761,90	C\$ 238,10	5.000,00	C\$ 0,00

Medición posterior diciembre 2016

$$Vp = \frac{VF}{(1+i)^n}$$

valor en libro	C\$ 4,761.90
tasa de interés	5% anual
tiempo refinanciar	4 años

Cuyo VP es de C\$ 4,113.512.00 donde se encuentra una perdida por deterioro que será al comparar los C\$5,000.00 menos los C\$ 4,113,512.00 como resultado de C\$ 886.488 el cual se registra de la siguiente manera:

Perdida (perdida por deterioro)	C\$886.488	
Préstamo por cobrar (activo financiero)		C\$886.488

A la vez se realiza la tabla de amortización bajo nuevas condiciones

Plazo	Importe en libros al 01 de enero	Interés 5%	Entradas de efectivo	Importe en libros al 31 de diciembre
2017	C\$ 4.113,51	C\$ 205,68	C\$ -	C\$ 4.319,19
2018	C\$ 4.319,19	C\$ 215,96	C\$ -	C\$ 4.535,15
2019	C\$ 4.535,15	C\$ 226,76		C\$ 4.761,90
2020	C\$ 4.761,90	C\$ 238,10	C\$ 5.000,00	C\$ -0,00

VALOR RAZONABLE

Una entidad utilizará la jerarquía siguiente para estimar el valor razonable de un activo:

La mejor evidencia del valor razonable es un precio cotizado para un activo idéntico (o un activo similar) en un mercado activo. Éste suele ser el precio comprador actual.

Cuando no están disponibles precios cotizados, el precio en un acuerdo de venta vinculante o en una transacción reciente para un activo idéntico (o activo similar) en condiciones de independencia mutua entre partes interesadas y debidamente informadas proporciona evidencia del valor razonable. Sin embargo, este precio puede no ser una buena estimación del valor razonable si ha habido cambios significativos en las circunstancias económicas o un periodo de tiempo significativo entre la fecha del acuerdo de venta vinculante, o la transacción, y la fecha de medición. Si la entidad puede demostrar que el último precio de transacción no es un buen estimador del valor.

Tras el reconocimiento inicial por el costo, el principio general para los instrumentos financieros es valorarlos por su valor razonable, salvo que se pretendan conservar hasta su vencimiento, en cuyo caso se valorarán al costo amortizado.

Ejemplo:

Se tiene la compra 500 acciones de una sociedad que cotiza en bolsa de valores a un precio de C\$ 35.00 con la finalidad de venderla en el corto plazo las cuales paga con cheque N° 1254 del Banco Central de Nicaragua.

Lo cual su valor razonable sería las 500.00 acciones multiplicado por el precio C\$ 35.00 ya que se encuentra regulado por las entidades de la bolsa de valores por tanto su valor razonable es de C\$ 17,500.00.

Se contabilizará:

CUENTA	DEBITO	CREDITO
Acciones (mantenidas para la venta)	C\$17,500.00	
efectivo y equivalente al efectivo		C\$17,500.00
Total	C\$17,500.00	C\$17,500.00

BAJA EN CUENTAS DE UN ACTIVO FINANCIERO

La baja en cuentas de los activos financieros mantenidos hasta el vencimiento se produce bien por reembolso, llegado el vencimiento, bien por disposición de los mismos (venta, intercambio, etc.), bien porque pasen a formar parte de otra categoría de instrumentos financieros o bien porque se abandone la posibilidad de cobrarlos.

En el caso de disposición, el problema será determinar qué parte del activo se ha dado de baja, siempre que se esté enajenando una porción del mismo, así como determinar su importe en libros.

El caso más simple de baja por reembolso no merece comentarios especiales, ya que si se ha contabilizado correctamente y según el método del interés efectivo, el costo amortizado al vencimiento coincidirá con el valor de reembolso. De haber alguna discrepancia, esta diferencia se llevará inmediatamente a resultados y será tratada como cualquier otro cambio en las estimaciones contables.

Tampoco es necesario hacer comentarios extensos sobre la baja al abandonar la posibilidad de cobro, ya que en este caso se eliminarían todos los saldos relacionados con el instrumento (costo amortizado, pérdidas por deterioro, intereses a cobrar, etc.) y se llevaría el saldo neto al estado de resultados. Es preciso indicar que los cargos o abonos a resultados por transacciones con instrumentos financieros no pueden ser tratados, en las NIIF, como resultados extraordinarios, por lo que lo habitual es utilizar partidas específicas, que muy bien pueden situarse en los apartados financieros de dicho estado contable.

Una entidad dará de baja en cuentas un activo financiero solo cuando (sección 11 párrafo 11.33):

- Expiren o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero
- La entidad transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero; o
- La entidad, a pesar de haber conservado algunos riesgos y ventajas inherentes a la propiedad significativos, ha transferido el control del activo a otra parte, y éste tiene la capacidad práctica de vender el activo en su integridad a una tercera parte no relacionada y es capaz de ejercer esa capacidad unilateralmente y sin necesidad de imponer restricciones adicionales sobre la transferencia se dará de baja en cuentas el activo; y reconocerá por separado cualesquiera derechos y obligaciones conservados o creados en la transferencia.

INFORMACION A REVELAR

La siguiente información a revelar hace referencia a la información a revelar para pasivos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados. Las entidades que solo tienen instrumentos financieros básicos (y, por lo tanto, no aplican la Sección 12) no tendrán ningún pasivo financiero medido al valor razonable con cambios en resultados y, por lo tanto, no necesitarán revelar esta información. (Sección 11 de NIIF pymes párrafo 11.39)

Información a revelar sobre las políticas contables de instrumentos financieros:

De acuerdo con el párrafo 8.5, una entidad revelará, en el resumen de las políticas contables significativas, la base (o bases) de medición utilizadas para instrumentos financieros y otras políticas contables utilizadas para instrumentos financieros que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros.

FINANZAS E INSTRUMENTOS FINANCIEROS BASICOS

Las finanzas son usadas por empresas, gobierno, personas, con el objetivo de hacer un manejo eficiente de la administración de su dinero o de realizar una buena inversión, para ello es importante el uso correcto de los instrumentos financieros básicos, los cuales pueden determinar el éxito financiero de una empresa o de una persona.

En el entorno internacional, en el que hoy día se involucran las operaciones de las empresas, uno de los procesos fundamentales está conformado por la capacidad de obtención de recursos y financiamiento que permitan el desarrollo y crecimiento sustentable de una operación en un negocio.

Esta labor, ya sea para financiar capital de trabajo, la apertura de una nueva unidad de negocio o, inclusive, la compra de algún competidor para fusionarlo a nuestras operaciones, implica que el ejecutivo de finanzas o los empresarios mismos, tengan un pleno conocimiento de todas las opciones disponibles en los mercados internacionales.

Los instrumentos financieros son parte importante de las finanzas y están estrechamente relacionados con el dinero y con la economía de un país aunque también pueden ser aplicados a las finanzas de tipo personal. Son un tipo de contrato que realizan las empresas que sirven para poder establecer y permitir la transferencia de los activos, pasivos y el patrimonio entre las empresas

4.4 CASO PRÁCTICO

PERFIL DE LA EMPRESA NAP INGENIEROS S.A

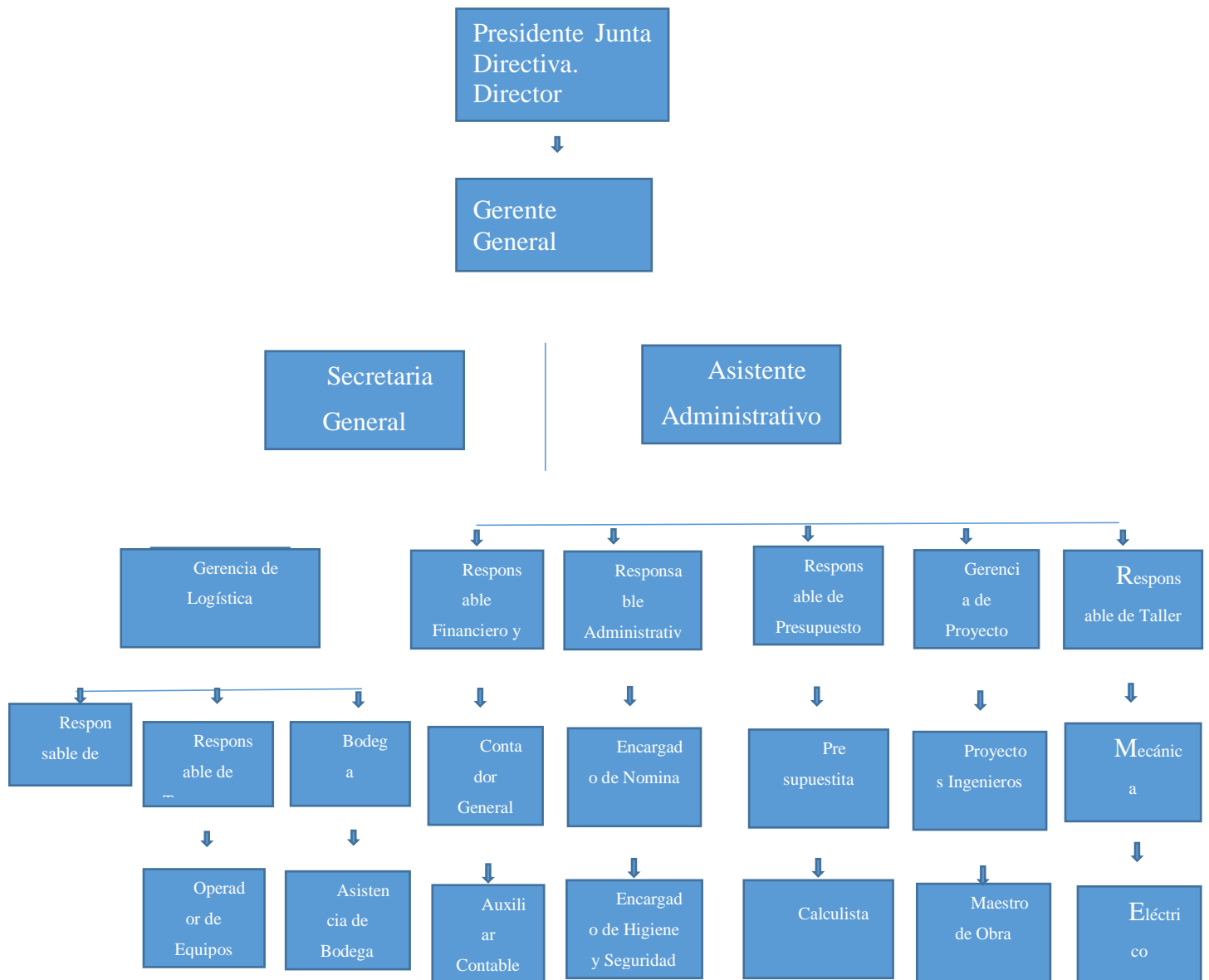
NAP Ingenieros S, A es una empresa de capital completamente privado, ha desarrollado experiencia en la industria de la construcción de obras civiles verticales y horizontales a nivel nacional, con altos estándares de calidad y seguridad que la han hecho merecedora de prestigio y reconocimiento a nivel nacional e internacional. Contribuyendo al desarrollo de Nicaragua, con más de 50 años al servicio de los clientes.

El día 26 de febrero de 1965 se constituye la Sociedad Mercantil en nombre colectivo, de responsabilidad limitada, bajo razón social de “Néstor Armando Pereira, Compañía Limitada” luego con el objeto de promover un mayor desenvolvimiento de los negocios y de la industria de la sociedad, el día 24 de noviembre de 1975. Se convierte en Sociedad Anónima, bajo la razón social de “Néstor y Armando Pereira, Sociedad Anónima” comúnmente conocida como NAP Ingenieros S, A.

Durante el tiempo que tiene de existencia la empresa, ha desarrollado más de 400 proyectos en obras de edificación pública y privada, sistema de agua potable y alcantarillado sanitario, carreteras de concreto hidráulico, asfáltico y adoquinado, rehabilitación de caminos y movimientos de tierra, puentes y caucas y proyectos hidroeléctricos.

Sus principales clientes son el sector público, entre estos: Ministerio de transporte e infraestructura, Ministerio d gobernación, Ministerio de salud, Fondo de mantenimiento vial, Tecnológico nacional, Empresa nicaragüense de acueductos y alcantarillado, alcaldías y universidades. También influye dentro de su portafolio de clientes a organismos internacionales y clientes del sector privado, tales como: colegio, universidades, bancos y estaciones de servicio.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA EMPRESA



A continuación, se Compara el uso de los Instrumentos Financieros Básicos en NAP Ingeniero de Acuerdo a lo Establecido en la Sección 11 de NIIF para Pymes.

1. El 12 de marzo del 2019 se recibe el **pago** del proyecto realizado al fondo monetario vial por 2, 400,000 (impuestos incluidos).

Cuenta	Parcial	Debe	Haber
Caja		C\$ 2.328.000,00	
Caja General	C\$ 2.328.000,00		
Impuesto pagado por anticipado		C\$ 72.000,00	
Retención en la fuente 2%	C\$ 48.000,00		
Impuesto municipal sobre ingresos 1%	C\$ 24.000,00		
Cuenta por cobrar			C\$ 24.000.000,00
Cliente nacional	C\$ 24.000.000,00		
Contabilizamos pago recibido por el proyecto realizado al fondo monetario vial.			
		C\$ 2.400.000,00	C\$ 24.000.000,00

2. A continuación se presentan los registros de la empresa NAP Ingenieros S.A que lleva en su libro mayor de banco y el estado de cuenta que le presenta el Banco de la producción de las operación realizadas durante el mes de Enero 2019, donde dicha empresa tiene su cuenta corriente:

NAP INGENIERO S,A					
Cuenta mayor: Banco		Código : 245876		Subcuenta: BANPRO	
Fecha	N. Cheque	Referencia	Debe	Haber	Saldo
01/01/2019		Saldo Inicial	C\$48.500,00		C\$ 48.500,00
05/01/2019	2001	Carmen Zelaya		C\$ 4.600,00	C\$ 43.900,00
10/01/2019		Transferencia electrónica		C\$ 25.000,00	C\$ 18.900,00
12/01/2019		Deposito No.1	C\$ 6.800,00		C\$ 25.700,00
15/01/2019		Deposito No.2	C\$ 3.200,00		C\$ 28.900,00
17/01/2019	2002	Milton Venegas		C\$ 4.300,00	C\$ 24.600,00
20/01/2019	2003	Sofía Mayorga		C\$ 350,00	C\$ 24.250,00
22/01/2019		Deposito No.3	C\$ 2.500,00		C\$ 26.750,00
26/01/2019		María Ramírez		C\$ 19.000,00	C\$ 7.750,00
27/01/2019	2004	Servicios Claro		C\$ 2.500,00	C\$ 5.250,00
28/01/2019	225	ENEL		C\$ 1.900,00	C\$ 3.350,00
29/01/1900	2006	INAA		C\$ 800,00	C\$ 2.550,00
30/01/2019	2007	Deposito No.4	C\$ 2.800,00		C\$ 5.350,00
		Saldos	C\$63.800,00	C\$ 58.450,00	

BANPRO				
ESTADO DE CUENTA BANCARIO				
CLIENTE: NAP Ingeniero S,A				
CUENTA No 245876				
Fecha	Conceptos	Débitos	Créditos	Saldos
01/01/2019	Saldo Inicial		C\$48.500,00	C\$48.500,00
06/01/2019	Cheque No 2001	C\$ 4.600,00		C\$43.900,00
11/01/2019	Trasferencia Electrónica	C\$25.000,00		C\$18.900,00
13/01/2019	Deposito No 1		C\$ 6.800,00	C\$25.700,00
16/01/2019	Deposito No 2		C\$ 3.200,00	C\$28.900,00
18/01/2019	Cheque No 2002	C\$ 4.300,00		C\$24.600,00
21/01/2019	Deposito No 3		C\$ 2.500,00	C\$27.100,00
24/01/2019	Cheque No 2004	C\$19.000,00		C\$ 8.100,00
27/01/2019	Cheque No 2005	C\$ 2.500,00		C\$ 5.600,00
28/01/2019	Nota de Debito	C\$ 287,50		C\$ 5.312,50
29/01/2019	Nota de Crédito		C\$ 129,88	C\$ 5.442,38

Observemos con cuidados ambos registros e identificamos las partidas de conciliación dicho de otro modo encontramos las razones que provocan que ambos saldos sean diferentes:

- No han sido cobrados, en el banco, cheques, librados por NAP Ingenieros con numeración No. 2003 por C\$ 350, No. 2006 por C\$ 1900 y el No 2007 por C\$ 800.
- NAP Ingeniero S, A realiza el deposito No.4 Por C\$ 2, 800 pero aún no ha sido registrado por el banco, por tanto es considerado un deposito en tránsito.
- El banco registra una nota de débito por C\$ 287.50. La cual no tiene conocimiento NAP Ingeniero S.A.
- El banco registra una nota de crédito por C\$ 129.88 a favor de NAP Ingenieros S.A misma que no era de conocimiento de la última.

Contando con las partidas de conciliación detectadas, conciliemos el saldo de la empresa a partir del método de conciliación aritmética,

Después de haber comparado el estado de cuenta bancario y los registros del libro de banco de NAP Ingenieros S.A conocemos lo siguiente:

- Cheque flotante por C\$ 3,050
- Deposito en tránsito por C\$ 2, 800
- Nota de débito por C\$ 287.50
- Nota de crédito por C\$ 129.88

NAP Ingenieros S,A		
CONCILIACION BANCARIA		
AL 31 DE ENERO DEL 2019		
Saldo según estado de cuenta bancario		C\$ 5.445,38
Saldo según libro de banco		C\$ 5.350,00
(-) Deposito en transito		
Deposito No 4		C\$ 2.800,00
		C\$ 2.550,00
(+) Cheques flotantes		
No. 2003	C\$ 350,00	
No. 2006	C\$ 1.900,00	
No. 2007	C\$ 800,00	C\$ 3.050,00
		C\$ 5.600,00
(+) Nota de crédito		C\$ 129,88
		C\$ 5.729,88
(-) Nota de debito		C\$ 287,50
Saldo conciliado libro de banco		C\$ 5.442,38

3. Al 31 de Diciembre NAP Ingeniera S,A (al iniciar el día), tiene un saldo en banco de 350,000 se elaboraron y firmaron (libraron) los cheques:

No. 101 C\$ 12, 000

No. 102 C\$ 14, 000

No. 103 C\$ 10, 000

No 104 C\$ 8, 000

No 105 C\$ 20, 000

Respectivamente, todos ellos por concepto de pago de diversos gastos del departamento de administración.

Con esos Datos se Registra el Asiento Correspondiente de la Siguiete Manera:

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
Gastos de administración		C\$ 55.652,17	
IVA por acreditar		C\$ 8.347,83	
Banco			C\$ 64.000,00
Banpro	C\$ 64.000,00		
Pago de gastos de administración con los cheques No 101, 102, 103, 104, y 105			
Total		C\$ 64.000,00	C\$ 64.000,00

Banco		Gasto de Administración	
C\$	C\$	C\$	
350.000,00	64.000,00	55.652,17	
C\$		C\$	
286.000,00		55.652,17	

IVA por acreditar

C\$ 8.347,83	
C\$ 8.347,83	

Como se observa al finalizar el día se informa que los cheques números 102 y 104 por C\$ 14, 000 y C\$ 8, 000 respectivamente, no fueron entregados a los beneficiarios. En caso de que no se hiciera la aplicación de esta norma de presentación, el saldo de la cuenta bancos en el estado de posición financiera sería de C\$ 286, 000 como se mostros anteriormente.

Ahora bien, aplicar en forma correcta esta norma conduce a registrar un asiento mediante el cual se incrementa el saldo del efectivo en Banco y al mismo tiempo, la creación del pasivo correspondiente para expresar la obligación en NAP Ingeniero en esos cheques a los beneficiarios. En este asiento se podrá apreciar que no se afecta la cuenta de gastos cumpliendo a los postulados de la devengacion. El saldo de efectivo es de C\$ 308, 000 a continuación se detalla los cheques no entregados.

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
Banco		C\$ 22.000,00	
Banpro	C\$ 22.000,00		
Acreedores			C\$ 22.000,00
cheque No 102	C\$ 14.000,00		
cheque No 104	C\$ 8.000,00		
Cheques librados pero no entregados a los beneficiarios			
Total		C\$ 22.000,00	C\$ 22.000,00

Banco

C\$ 350.000,00	C\$ 64.000,00
C\$ 286.000,00	
C\$ 22.000,00	
C\$ 308.000,00	

Acreedores

	C\$ 22.000,00
	C\$ 22.000,00

4. NAP Ingeniero vende maquinaria de transporte en C\$ 129.000,00, el costo de adquisición es de C\$ 195.000,00 su depreciación acumulada de C\$ 78.000,00.

Costo de adquisición C\$ 195.000,00

Depreciación acumulada C\$ 78.000,00

Valor neto en libros C\$ 117.000,00

Precio de venta C\$ 129.000,00

valor neto en libros C\$ 117.000,00

Utilidad de venta C\$ 12.000,00

CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
Efectivo y equivalente al efectivo		C\$ 129.000,00	
Banco	C\$ 129.000,00		
Depreciación acumulada equipo de transporte		C\$ 78.000,00	
equipo de transporte			C\$ 19.500,00
otros ingresos			C\$ 12.000,00
utilidad en ventas de activos	C\$ 12.000,00		
Ventas de equipo de transporte con precio de venta superior al valor en libro.			

El precio de venta es menor al valor en libro, lo cual genera una pérdida, que se reconocerá en los resultados dando de baja tanto el activo a costo de adquisición como su depreciación.

ANÁLISIS DE LAS OPERACIONES REALIZADAS POR NAP INGENIEROS S.A

En las actividades realizada por NAP Ingeniero S.A se pudo observar que reconocen como instrumento financiero básico el efectivo tal como se indica en el párrafo 11.8, de la norma, a su vez se determina que presentan un documento contractual, donde se establecen los términos y condiciones entre NAP Ingeniero S.A y el fondo monetario vial, así como los derechos y obligaciones que se presentan como forma de pago de los impuestos esto se refleja en el párrafo 11.12. De la sección 11 de NIIF para pymes

Se identificó que para la venta de maquinaria la empresa no registro la baja de cuenta de dicho activo a como lo indica la norma en su párrafo (11.33 a 11.35) las cuales deben de cumplir ciertas condiciones las cuales son:

Cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del instrumento financiero: para determinar el punto en que ocurre esta situación la entidad debe remitirse al Código de Comercio, dado que los títulos valores tienen una caducidad.

Cuando se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del instrumento financiero: esta situación hace referencia al pago del instrumento financiero (por ejemplo, cuando la otra parte cancela la cuenta por cobrar).

Cuando se transfiera a otro el derecho sobre el instrumento financiero: por ejemplo, la entidad que posee el instrumento financiero puede realizar una operación de factoring sobre sus facturas y pierde el derecho sobre los flujos de efectivo de dicha cartera.

Adicional a las situaciones mencionadas anteriormente, Juan David Maya, líder de investigación en Estándares Internacionales aclara que en el evento en que la cuenta por cobrar sea incobrable debe darse de baja, pero no por cumplimiento de la sección párrafo 11.33, sino por el reconocimiento del deterioro que ha sufrido la partida.

Para la cuenta corriente se presentan los registros de la empresa NAP Ingenieros S.A que lleva en su libro mayor de banco y el estado de cuenta que le presenta el Banco de la producción de las operación realizadas, donde dicha empresa tiene su cuenta corriente.

En cuanto a los bienes vendidos a un cliente a crédito a corto plazo, se reconoce una cuenta por cobrar al importe sin descontar de la cuenta por cobrar en efectivo, que suele ser el precio de la factura.

Es importante destacar que todos los instrumentos financieros que incrementan el valor del capital mediante unos intereses deben ser medidos al costo amortizado, y el resto al valor razonable, como por ejemplo las acciones o las cuotas partes de interés.

El valor razonable de los instrumentos financieros debe ser determinado de acuerdo con lo establecido en la sección 11 del Estándar Internacional para Pymes, puntualmente con lo que señala el párrafo 11.27.

Según Collazos (2005) para tomar las decisiones correctas en las empresas del sector construcción se debe tener en cuenta elementos de evaluación y análisis como la definición de los criterios de análisis, los flujos de fondos asociados a las inversiones, el riesgo de las inversiones y la tasa de retorno requerida.

Se determina que los instrumentos de financiamiento de una empresa del sector construcción pueden ser a corto o a largo plazo.

La emisión de instrumentos de deuda a corto plazo tiene como principal característica la amortización en menos de un año. Los avances en cuenta corriente, crédito de proveedores, anticipos de clientes y los préstamos concedidos por bancos comerciales son ejemplos frecuentes de deudas a corto plazo. Estas líneas de crédito no suelen estar respaldadas por una garantía. Los bancos también ofrecen préstamos a dos o tres años, pero éstos suelen estar avalados por los instrumentos de inversión de la empresa (inventarios o los activos exigibles de la empresa) si no se devuelven en el plazo determinado.

Debe tomarse en cuenta en cada acto que se realice en relación con los instrumentos de financiamiento a corto o largo plazo, lo que se debe hacer es tomar las decisiones financieras más efectivas, de modo que esto se refleje en la eficiencia, eficacia y economía de los recursos que la empresa del sector de construcción necesita, para tener la máxima productividad, competitividad y alcanzar la optimización de su gestión.

V. CONCLUSIÓN

A través de este trabajo se ha podido describir las generalidades de las normas internacionales de información financiera siendo una herramienta fundamental para llevar un adecuado y correcto control de las operaciones de una empresa.

Es de gran importancia en las entidades y su información es de carácter nacional e internacional, su nacimiento surge desde el comité de normas internacionales de contabilidad tal como se detalla en las generalidades.

Al describir el marco legal y normativo de los instrumentos financieros básicos y relevantes su función y normas que indican su forma de aplicación y para qué sirven se logra determinar la relevancia que tienen los instrumentos financieros básicos en una entidad y la aplicación adecuada es esencial para el control y el éxito de cualquier contrato que se realice.

En cuanto al método de costo amortizado mediante el uso de interés efectivo su análisis se realizó mediante lo establecido en la normas sección 11 instrumento financiero básico aplicando lo establecido en dicha normas mediante un caso práctico realizado por NAP Ingenieros S.A.

Comparar el uso de los instrumentos financieros básicos sección 11 de NIIF para Pymes en la constructora ha sido el último objetivo donde se terminó de afirmar la relevancia que tienen estas normas no solo en NAP Ingeniero S.A, si no en todas las PYMES, donde con la aplicación de las mismas se garantiza, control eficiencia, la información a relevar es concisa, clara y sobre todo su internación es confiable.

VI. BIBLIOGRAFÍA

- NIIF.org “Norma Internal de Información Financiera” sección 11 NIIF para pymes. (2018)
«nicniif.org/home/normas/niif-para-las-pymes»
- Plan General de Contabilidad PGC
- Piedra H.P (2009) “Contabilidad Financiera “
- Alejandro saaLarriba (2003) “Contabilidad General Financiera Y De Sociedades”
- Apaza, M (2008) “Contabilización De Instrumentos Financieros”
- El banco central de Nicaragua – (2020)
- Ley N° 125 (Superintendencia De Bancos Y Otras Instituciones Financieras)
- Ley de Concertación Tributaria y la ley de reformas y adiciones a la ley 822
- Dr. Antonio Trujillo. «APLICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS»
(2019)
- Nelson Rodríguez, Rafael Rosales. «Análisis de Interpretación de las NIA´S.» (2004)
- MARTÍN MARÍN J.L, TRUJILLO PONCE A. «Manual de Mercados Financieros.» 2003.
- San Millán Martín, Miguel Ángel. «La renta fija. Valoración y gestión de carteras de renta fija.» 2014. <es.wikipedia.org>.
- «t.» s.f. Wikipedia, la Enciclopedia Libre. s.f. 16 de Octubre de 2020
<www.wikipedia.org.com>.
- Medina Cruz, Oscar Bernardo. Títulos Valores. Honduras. Editorial de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras. 2005.
- SANZ GADEA, E., “Implicaciones fi scales del nuevo Plan General de Contabilidad”,
Revista de Contabilidad y Tributación, núm. 295, 2007, pág. 100.

Muñoz, Luis. Letra de Cambio y Pagaré. México, D.F. Cardenas, Editor y Distribuidor. n 1978. Páginas 479.

Alegre, Antonio Roldan. «Mercados de Capitales Pág. 206.» s.f.

Héctor, Cámara. «Wikipedia.» 1970. wikipedia. Ed. Ed. EDIAR. Letra de Cambio y Vale o Pagaré. 19 de Septiembre de 2017 <es.wikipedia.org/wiki/Letra_de_cambio>.

J. López Avellan. «Economipedia.» 2018. Economipedia. Instrumento financieros. «economipedia.com/definiciones/instrumento-financiero.»

VII. ANEXOS

Estructura de la Letra de Cambio.

La Letra de Cambio tiene los siguientes campos de información:

1.- Denominación de letra de cambio.

En la mayoría de los casos viene preestablecido en las letras de cambio de bazar.

2.- Lugar y fecha.

La indicación de la fecha y del lugar en que se gira la letra.

3.- Vencimiento.

La indicación del vencimiento, es decir, la fecha hasta la cual se debe realizar el pago. O también si es a la vista o a su presentación.

4.- Pago a la Orden.

El mandato incondicional de pago “a la orden de”. De igual manera este requisito ya lo contiene la letra de cambio sin necesidad de agregarlo.

5.- Beneficiario.

El nombre de la persona a quién se debe pagar, vale decir, el beneficiario o acreedor.

6.- Cantidad en Letras.

El monto de la deuda el cual debe establecerse en letras.

7.- Cantidad en Números.

El monto de la deuda el cual debe establecerse en números.

8.- Intereses.

Indicar la tasa pactada la cual no puede exceder los límites legales. Además de la tasa en caso de mora.

9.- Datos del deudor.

Se señala el nombre y demás datos del deudor. Se indica su dirección, ciudad y número de teléfono celular o convencional.

10.- Firma emisor.

Firma de la persona que emite la letra. Puede ser cualquiera de las partes es decir el Beneficiario o el Deudor. Para evitar confusiones, el acreedor puede firmar en esta parte del documento.

11.- Aceptación del Deudor.

Señalar el lugar, la fecha de aceptación y número de cédula, además de registrar la firma del deudor. Para fines prácticos debe insertarse el mismo lugar y fecha de creación de la letra de cambio.

12.- Endosante.

En caso de endoso de la letra señalar el nombre del nuevo beneficiario, el lugar, la fecha de aceptación y número de cédula, además de registrar la firma del endosante. Para fines prácticos debe insertarse el mismo lugar y fecha al momento del endoso de la letra de cambio.

El Pagare tiene los siguientes campos de información:

Denominación de pagaré: deberá manifestarse de forma clara y evidente que el documento es un pagaré. Se ubicará dentro del escrito y en el mismo idioma del resto del escrito.

Fecha de vencimiento: es requerimiento especial y, obligatorio, exponer la fecha tope para el pago del documento de financiación. De modo que, llegado el momento, el cobrador deberá iniciar formalizar su protesto para activación del pago.

Compromiso de pago: el pagaré debe poseer el enunciado “por medios del presente pagaré me comprometo incondicionalmente...” o su equivalencia, como constancia del compromiso adquirido. La posterior consignación del pago se podrá realizar en la moneda oficial de la nación de procedencia o en una moneda extranjera, siempre que ambas partes así lo dispongan.

Importe en letras y en números: es obligación del transcriptor del documento, establecer el monto a pagar tanto en letras como en número. Absolutamente legibles.

Código IBAN: y la cuenta donde se depositará el monto establecido en la fecha correspondiente. Aunado al lugar de consignación del pago.

Razón social: en este apartado es correspondiente especificar la persona natural o jurídica que será acreedora de lo estipulado en el documento.

Firma del emisor del pagaré: posterior a la razón social, se ubicará la firma y antefirma de quien suscribe el pagaré. Esta firma se registrará debajo de la ubicación de fecha y lugar de la construcción del escrito.

Pagaré a la orden o no a la orden: es imprescindible dejar por sentado si será un pagaré a la orden o no a la orden ya que de esto dependerá la facultad de ser traspasado o no a una tercera persona o entidad mercantil.

VIII. GLOSARIO DE TÉRMINOS

PYME: Empresa pequeña o mediana en cuanto a volumen de ingresos, valor del patrimonio y número de trabajadores.

Rentabilidad: Relación existente entre los beneficios que proporciona una determinada operación o cosa y la inversión o el esfuerzo que se ha hecho; cuando se trata del rendimiento financiero; se suele expresar en porcentajes

Liquidez: Capacidad que tiene una persona, una empresa o una entidad bancaria para hacer frente a sus obligaciones financieras.

NIC: Las (Normas Internacionales de Contabilidad) o IAS –International Accounting Standards, en inglés– son un conjunto de estándares creados desde 1973 hasta 2001 por el IASC –International Accounting Standards Committee–, antecesor del actual IASB – International Accounting Standards Board

Activo financiero: Un activo es algo que tiene valor o puede generar ingresos. Un activo financiero es un documento o título emitido por una empresa, o banco, o institución privada o pública, cuyo comprador o propietario espera que le produzca un rendimiento

Pasivo financiero: Un pasivo financiero es un compromiso que supone una obligación contractual: A) Entregar dinero u otro activo financiero a otra empresa. ... Tal obligación debe ser contabilizada como si fuera un pasivo financiero por parte de la empresa deudora

IASB: La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board) es un organismo independiente del sector privado que desarrolla y aprueba las Normas Internacionales de Información Financiera

Tratamiento: Manera de trabajar determinadas materias para su conservación, transformación o modificación

NIIF: Las Normas Internacionales de Información Financiera (**NIIF**) son las normas contables emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) con el propósito de uniformizar la aplicación de normas contables en el mundo, de manera **que** sean globalmente aceptadas

Bolsa: Dinero o bienes materiales.

Vencimiento: Cumplimiento del plazo o fin de un período fijado para una deuda, una obligación o un contrato

Importe: Cantidad de dinero que vale una mercancía o que figura en una factura, una cuenta, una compra, etc.

Librador: Que extiende una letra de cambio u otro documento de orden de pago

Emisor: Persona que emite o produce el mensaje en el acto de entrega o de comunicación

Amortizar: Pagar el total o parte de una deuda

SIBOIF: Institución nicaragüense de carácter gubernamental encargada de regular el sistema financiero

BCN: Institución nicaragüense de carácter gubernamental encargada de emitir el papel moneda y regular acciones comerciales.

Acusar: Señalar [un dispositivo o aparato] cierta cosa.